

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行

(在台灣註冊成立之有限責任公司)

主要財務資料披露報告

截至二零二一年六月三十日止

TAISHIN INTERNATIONAL BANK CO., LTD
(incorporated in Taiwan, R.O.C. with limited liability)

6/F, Tower 5, The Gateway, 15 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon Tel : (852) 2234 9009 Fax : (852) 2234 9293

內容	頁數
損益結算表	1
資產負債表	2
資產負債表附加資料	3-5
資產負債表以外項目	6
分類資料	7-8
貨幣風險	9
流動資金資料	10
薪酬制度披露	11
其他財務資料	12
聲明書	13
訂明摘要	14

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
損益結算表

	半年結算至	
	2021年6月30日 HK\$'000	2020年6月30日 HK\$'000
利息收入	147,612	215,548
利息支出	(39,600)	(110,463)
淨利息收入	<u>108,012</u>	<u>105,085</u>
買賣外匯之溢利減虧損	19,509	38,362
出售証券之溢利減虧損	19,813	21,766
出售其他買賣活動之溢利減虧損	147	2,860
出售按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產收益淨額	7,638	33,274
服務費及佣金收入	22,606	27,364
服務費及佣金支出	(3,147)	(2,244)
其他	211	33
其他營業收入	<u>66,777</u>	<u>121,415</u>
營業收入	<u>174,789</u>	<u>226,500</u>
人事及租金費用	(70,684)	(71,320)
其他經營費用	(16,120)	(15,790)
營業費用	<u>(86,804)</u>	<u>(87,110)</u>
提存前溢利	<u>87,985</u>	<u>139,390</u>
呆壞帳準備金收入/(支出)淨額	983	(5,681)
其他準備(支出)/收入淨額	(293)	305
除稅前溢利	<u>88,675</u>	<u>134,014</u>
稅項	(14,617)	(22,767)
除稅後溢利	<u>74,058</u>	<u>111,247</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表

	2021年6月30日 HK\$'000	2020年12月31日 HK\$'000
資產		
庫存現金及存放同業	440,845	111,749
存放同業款項	869,038	783,887
總行欠款	1,012,845	1,824,367
反向回購協議下的應收款項	629,002	359,931
貿易匯票	717,316	885,508
存款證	65,715	-
貸款及其他資產	10,394,164	8,140,845
證券	7,223,135	5,639,198
按公允價值計量且其變動計入損益	614,409	-
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,996,691	5,474,818
按攤銷成本計量	2,612,035	164,380
其他投資	13,884	-
有形固定資產	60,949	69,687
	<u>21,426,893</u>	<u>17,815,172</u>
負債		
同業存款	50,540	17,953
定期同業存放	1,165,264	781,404
客戶存款	17,071,732	14,243,856
往來存款	137,944	107,501
儲蓄存款	6,707,302	4,666,089
定期及其他存款	10,226,486	9,470,266
總行存款	1,412,296	1,543,500
已發行存款証	50,000	350,000
回購協議下的應付款額	994,043	239,881
其他負債	640,500	461,222
	<u>21,384,375</u>	<u>17,637,816</u>
股本及儲備		
儲備	(31,540)	28,013
本期溢利	74,058	149,343
	<u>42,518</u>	<u>177,356</u>
	<u>21,426,893</u>	<u>17,815,172</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表附加資料

	2021年6月30日	2020年12月31日
(a)貿易匯票	HKD'000	HKD'000
貿易票據	719,335	887,857
一般準備	(2,019)	(2,349)
特殊準備	-	-
	<u>717,316</u>	<u>885,508</u>
(b)客戶貸款及其他帳目	HKD'000	HKD'000
客戶貸款總額	9,958,632	7,788,511
一般準備	(21,270)	(18,975)
特殊準備	(49,820)	(64,519)
	<u>9,887,542</u>	<u>7,705,017</u>
給予銀行的貸款	-	-
一般準備	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
應計利息及其他帳目	508,867	437,462
一般準備	(2,104)	(1,231)
特殊準備	(141)	(403)
	<u>506,622</u>	<u>435,828</u>
合計	<u>10,394,164</u>	<u>8,140,845</u>
(c)總準備對客戶貸款比率	2021年6月30日	2020年12月31日
一般準備	0.21%	0.24%
特殊準備	0.50%	0.83%
	<u>0.71%</u>	<u>1.07%</u>
(d)不履行客戶貸款及準備	HKD'000	HKD'000
不履行客戶貸款	47,518	62,209
佔客戶貸款總額之百分比	0.48%	0.80%
對上述貸款提撥之特殊準備	47,518	62,209
不履行貸款抵押價值	-	-
(e)總準備對給予銀行的貸款比率	2021年6月30日	2020年12月31日
一般準備	0.00%	0.00%
	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表附加資料(續)

(f) 給予銀行的不履行貸款	2021年6月30日 無	2020年12月31日 無
(g) 給予銀行的重整貸款	2021年6月30日 無	2020年12月31日 無
(h) 已逾期之客戶貸款	2021年6月30日 HKD'000	2020年12月31日 HKD'000
貸款總額，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	-	40,245
- 三個月以上至六個月	-	9,943
- 六個月以上至一年	47,518	-
- 一年以上	-	6,617
	<u>47,518</u>	<u>56,805</u>
佔客戶貸款總額之百分比貸款總額，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	0.00%	0.52%
- 三個月以上至六個月	0.00%	0.13%
- 六個月以上至一年	0.48%	0.00%
- 一年以上	0.00%	0.08%
	<u>0.48%</u>	<u>0.73%</u>
逾期貸款之抵押品的市場價值	-	-
有抵押之逾期貸款	-	-
無抵押之逾期貸款	47,518	56,805
(i) 重整之客戶貸款	2021年6月30日 HKD'000	2020年12月31日 HKD'000
經重整之客戶貸款餘額	<u>2,302</u>	<u>7,714</u>
(j) 已逾期其他資產(應計利息)	2021年6月30日 HKD'000	2020年12月31日 HKD'000
其他資產，其逾期超過：		
- 一個月以上至三個月	-	6
- 三個月以上至六個月	-	397
- 六個月以上至一年	141	-
- 一年以上	-	-
	<u>141</u>	<u>403</u>
(k) 收回之資產	2021年6月30日 無	2020年12月31日 無
(l) 逾期貸款與不履行貸款的對帳表	2021年6月30日 HKD'000	2020年12月31日 HKD'000
已逾期之客戶貸款	47,518	56,805
減：逾期一個月以上至三個月，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
減：逾期三個月以上至六個月，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
減：逾期六個月以上至一年，但仍累計利息之客戶貸款	-	-
加：逾期三個月以下或尚未逾期，但其利息已計入欠帳或已停止累計其利息之客戶貸款	-	5,404
加：重整之客戶貸款	-	-
不履行貸款	<u>47,518</u>	<u>62,209</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表附加資料(續)

(m)對非銀行中資機構的風險額

以下是對非銀行中資機構的風險額。非銀行中資機構的分類以及風險額的種類是參考MA(BS)20 內地業務申報表第三部份的填報指示披露。

港幣百萬元	資產負債表內的	資產負債表外	總額
	風險額	的風險額	
2021年6月30日			
中央政府,國有企業及其附屬機構和合資企業	655	47	702
地方政府,地方政府企業及其附屬機構和合資企業	85	75	160
居於中國境內的中國公民或中國境內註冊的公司及其附屬機構和合資企業	667	189	856
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	381	-	381
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	70	8	78
居於中國境外的中國公民或中國境外註冊的公司其批核信貸用於中國境內	945	203	1,148
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	917	360	1,277
總額	3,720	882	4,602
已扣減準備金的資產總額	21,427		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	17.36%		
2020年12月31日			
中央政府,國有企業及其附屬機構和合資企業	663	4	667
地方政府,地方政府企業及其附屬機構和合資企業	39	125	164
居於中國境內的中國公民或中國境內註冊的公司及其附屬機構和合資企業	414	246	660
其他中央政府企業沒有包括在以上第一項	152	263	415
其他地方政府企業沒有包括在以上第二項	307	21	328
居於中國境外的中國公民或中國境外註冊的公司其批核信貸用於中國境內	808	196	1,004
其他中國內地非銀行對手方的風險暴露	1,105	157	1,262
總額	3,488	1,012	4,500
已扣減準備金的資產總額	17,815		
資產負債表內的風險額佔對銀行資產總額的百分率	19.58%		

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
資產負債表以外項目

(a) 或有債務及承擔

名義數額如下:

	2021年6月30日 HKD'000	2020年12月31日 HKD'000
直接信貸替代項目	109,342	109,082
貿易關連交易	275,878	178,545
遠期有期存款	-	-
其他放款承諾	5,761,809	6,240,172
	<u>6,147,029</u>	<u>6,527,799</u>

(b) 衍生工具

於2021年6月30日	合約金額 HKD'000	公允正值 HKD'000	公允負值 HKD'000
滙率合約	27,022,205	183,960	172,711
利率合約	9,856,431	62,914	59,402
股權合約	30,594	117	117
	<u>36,909,230</u>	<u>246,991</u>	<u>232,230</u>
於2020年12月31日	合約金額 HKD'000	公允正值 HKD'000	公允負值 HKD'000
滙率合約	31,558,031	211,766	207,324
利率合約	7,766,617	57,519	55,445
股權合約	-	-	-
	<u>39,324,648</u>	<u>269,285</u>	<u>262,769</u>

衍生工具的公允值並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
分類資料

(a) 客戶貸款之行業分類

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	HKD'000		HKD'000	
	客戶貸款	有抵押之貸款	客戶貸款	有抵押之貸款
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
- 物業發展	168,891	-	150,000	-
- 物業投資	46,589	-	46,513	-
- 金融企業	2,491,476	448,850	2,156,464	389,750
- 股票經紀	728,530	-	607,272	-
- 批發及零售業	1,303,529	316,753	783,375	465,776
- 製造業	297,363	-	247,506	-
- 運輸及運輸設備	250,000	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 天然資源	54,354	-	54,265	-
- 其他	224,016	149,629	201,698	142,976
	<u>5,564,748</u>	<u>915,232</u>	<u>4,247,093</u>	<u>998,502</u>
個人				
- 購買"居者有其屋計劃"、"私人參建居屋計劃"及"租者置其屋計劃"之住宅按揭貸款	-	-	-	-
- 購買其他住宅物業之按揭貸款	-	-	-	-
- 信用卡貸款	-	-	-	-
- 其他	341,354	328,695	316,682	285,862
	<u>341,354</u>	<u>328,695</u>	<u>316,682</u>	<u>285,862</u>
在香港使用之貸款總額	5,906,102	1,243,927	4,563,775	1,284,364
貿易融資	279,193	-	338,466	-
在香港以外使用之貸款	3,773,337	450,835	2,886,270	460,884
客戶貸款總額	<u>9,958,632</u>	<u>1,694,762</u>	<u>7,788,511</u>	<u>1,745,248</u>

(b) 客戶貸款之所在地

客戶貸款之地區分類，是依照客戶所在之地區，經計及風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地。於各報表日期個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十或以上，便應予以披露。

	2021年6月30日	2020年12月31日
	HKD'000	HKD'000
總客戶貸款:		
香港	3,182,418	2,175,758
開曼群島	1,839,597	1,029,433
英屬維京群島	1,614,932	1,494,459
台灣	1,163,375	902,170
其他	2,158,310	2,186,691
	<u>9,958,632</u>	<u>7,788,511</u>
已逾期客戶貸款:		
香港	22,556	24,336
百慕達	20,279	20,724
英屬維京群島	4,683	5,128
其他	-	6,617
	<u>47,518</u>	<u>56,805</u>
不履行客戶貸款:		
香港	22,556	24,336
百慕達	20,279	20,724
英屬維京群島	4,683	5,128
其他	-	12,021
	<u>47,518</u>	<u>62,209</u>

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
分類資料 (續)

(c) 國際債權

國際債權包括應收款項和貸款、銀行存放同業結餘、票據和其他債務工具及包括上述資產之應計利息與過期未付利息。債權分配是依照交易對手所在之地區、經計及風險轉移因素而劃定。若債權之擔保人所在地有異於交易對手所在地之地區，則風險轉移至擔保人之所在地。若屬銀行及金融機構分行之債權，其風險將會轉移至該銀行或金融機構之總行所在地。個別國家或區域其經計及風險轉移後佔跨國債權總額百分之十或以上之債權總額詳列如下：

港幣百萬元	銀行	官方部門	非銀行財務機構	非財務私人機構	合計
2021年6月30日					
發達國家	956	742	529	610	2,837
其中:					
美國	218	342	270	410	1,240
澳洲	175	400	34	-	609
英國	233	-	91	147	471
離岸中心	4	-	2,149	2,147	4,300
其中:					
開曼群島	-	-	1,521	478	1,999
英屬西印度群島	-	-	359	879	1,238
百慕達	-	-	200	474	674
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	22	22
其中:					
巴西	-	-	-	17	17
貝里斯	-	-	-	4	4
非洲及中東發展中國家	103	-	170	94	367
其中:					
阿拉伯聯合大公國	102	-	77	-	179
卡達	-	-	93	-	93
沙烏地阿拉伯	-	-	-	63	63
亞太區發展中國家	4,958	85	785	2,274	8,102
其中:					
中國	2,223	85	109	1,391	3,808
台灣	1,766	-	676	601	3,043
南韓	899	-	-	50	949
國際組織	-	-	-	-	-
	6,021	827	3,633	5,147	15,628
2020年12月31日					
發達國家	559	348	163	522	1,592
其中:					
美國	90	347	53	277	767
英國	132	-	92	194	418
澳洲	184	-	-	-	184
離岸中心	3	-	1,574	1,778	3,355
其中:					
開曼群島	-	-	756	333	1,089
百慕達	-	-	161	408	569
英屬西印度群島	-	-	583	806	1,389
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-
拉丁美洲及加勒比海發展中國家	-	-	-	48	48
其中:					
巴西	-	-	-	43	43
貝里斯	-	-	-	5	5
非洲及中東發展中國家	320	-	78	295	693
其中:					
阿拉伯聯合大公國	319	-	77	-	396
沙烏地阿拉伯	-	-	-	259	259
亞太區發展中國家	5,814	84	424	1,859	8,181
其中:					
中國	2,550	84	57	1,032	3,723
台灣	2,621	-	367	459	3,447
國際組織	-	-	-	-	-
	6,696	432	2,239	4,502	13,869

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行

(在台灣註冊成立之有限責任公司)

貨幣風險

外匯風險乃根據金融管理局之『關乎非港元貨幣持倉的申報表』內之規定計算所得，持有某非港元貨幣之淨持倉量佔所有港元貨幣的總額淨持倉量不少於百分之十，便應予以揭露。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

等值港幣百萬元	美元	人民幣	歐元	新臺幣	合計
2021年6月30日					
現貨資產	15,002	1,549	121	-	16,672
現貨負債	(15,963)	(1,779)	(130)	-	(17,872)
遠期買入	13,804	8,034	117	458	22,413
遠期賣出	(12,798)	(7,781)	(108)	(476)	(21,163)
期權盤淨額	23	2	(27)	-	(2)
長/ (短)盤淨額	68	25	(27)	(18)	48
2020年12月31日					
現貨資產	12,318	1,530	87	-	13,935
現貨負債	(12,852)	(1,455)	(70)	-	(14,377)
遠期買入	15,779	10,160	1	646	26,586
遠期賣出	(15,296)	(10,223)	(16)	(648)	(26,183)
期權盤淨額	(87)	66	-	-	(21)
(短)/長盤淨額	(138)	78	2	(2)	(60)

以上述各報表日期，並沒有非港元貨幣的結構性淨持倉量。

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
流動資金資料

本分行披露有關2021年及2020年的平均流動性維持比率，該平均比率是該季3個曆月的平均比率的簡單平均數。每個曆月的平均比率是根據《銀行業務條例規定》計算，並與《認可機構流動資產狀況申報表 (MA(BS)1E)》所申報的數字相同。

2021年4月至6月期間之平均流動性維持比率	47.66%
2020年4月至6月期間之平均流動性維持比率	41.32%

流動資金風險管理

(a) 流動資金風險管治

流動性風險管理的目標是確保在當前或未來任何情況下，本行取得足夠資金的能力，以支應資產增加或履行負債到期清償義務的能力。

流動性風險承受度是本行考量業務發展策略與營運目標、財務狀況與融資能力後，本行願意承擔之最大流動性風險。流動性風險限額為控制流動性風險之量化標準。本行流動性風險承受度之定義與設定方式反映於當年度流動性風險限額，並由董事會定期審核流動性風險承受度及核定流動性風險限額。

金控資產負債管理委員會依本行《資產負債管理政策》負責督導流動性風險管理，核定流動性風險管理程序及機制，確保執行單位於董事會核定之限額內管理流動性風險，以及定期檢閱流動性風險曝險報告。

總行財務管理處（「財管處」）對海外分行之流動性負有最終管理之責，負責制定流動性風險管理相關政策，並於金控資產負債管理委員會定期揭露分行流動性風險曝險狀況。同時，總行財務管理單位為本行流動性風險管理之監督與執行單位，負責監控各項流動性風險部位於限額內運作，並於觸及限額時按當年度限額之規定逐級呈報。

總行風險管理單位為流動性風險限額制定與壓力測試執行單位，負責定期設定流動性風險限額並呈報董事會核准。風險管理單位同時負責定期執行流動性風險壓力測試。

總行資金管理單位為承擔全行流動性風險之單位，負責管理本行之整體流動性風險，以維持本行營運之順暢。

本分行的資金管理單位負責控制分行的流動性風險部位，以支應其資金缺口，若有不足，得以於香港資產負債管理委員會中協調各業務單位，調整存放款策略或是以優質流動金融資產於市場取得資金，或得向總行財務管理處調度資金以補平缺口，並向香港資產負債管理委員會、總行財務管理處與風險管理處呈報其風險報告。

(b) 資金策略

本行的資金管理之原則為保持各項資金來源管道暢通，力求資金來源多元化。各項資金運用之配置考量依序為流動性、安全性及獲利性。

本行資金管理及調度之執行單位為財務管理單位。單位基本的管理目標是維持適當之流動性，確保全行流動性無虞為首要目標。為確保可用資金有效運用，該單位應在流動性無虞且安全的前提下追求合理報酬。

財務管理單位應監控資金來源結構與存款集中度等各項管理指標，必要時透過資產負債管理委員會請業務單位配合調整，避免集中風險。此外，財務管理單位應配合金融同業部，每年定期檢視金融同業給予本行之各項交易額度，做為訂定流動性風險限額指標參考依據。最後，財務管理單位應透過各項金融工具（如：同業融通、債券附買回交易等）不定期測試金融同業給予本行之各項交易額度以確保各項資金來源管道暢通。

資金管理之目的與原則則由總行統一制定，但得由分行視存放結構變化與市場狀況提報分行資產負債管理委員會，並採取措施。

台新國際商業銀行股份有限公司
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
薪酬制度披露

台新銀行香港分行薪酬政策是依本地法則/監管機構要求及市場慣例所訂立，旨在激勵員工有效落實及達成本行風險管理架構及持久穩健財政實力。員工的薪酬由「固定薪酬」和「浮動薪酬」兩部分組成。

管理層會根據每位職員之職務專業、市場薪資及個人績效表現等因素，在每年重檢員工的薪酬。酌情花紅則會根據公司業務狀況及員工於財務及非財務表現評核等因素酌情發放。薪酬調整及浮動薪酬的建議應由總行審批。

在本報表涵蓋時段，管理層及主要人員的薪酬如下：

港幣

2021年6月30日

(i) 高層管理人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	4,514,373	-	7
股份及股票掛鈎單位	-	-	7
其他	-	-	7
浮動薪酬			
現金	3,369,327	-	7
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	7
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	7
其他	-	-	7

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	6,704,606	-	16
股份及股票掛鈎單位	-	-	16
其他	-	-	16
浮動薪酬			
現金	3,690,376	-	16
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	16
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	16
其他	-	-	16

2020年6月30日

(i) 高層管理人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	4,203,179	-	8
股份及股票掛鈎單位	-	-	8
其他	-	-	8
浮動薪酬			
現金	3,103,404	-	8
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	8
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	50	8
其他	-	-	8

(ii) 主要人員

	非遞延薪酬	遞延薪酬	受益人數目
固定薪酬			
現金	6,486,221	-	17
股份及股票掛鈎單位	-	-	17
其他	-	-	17
浮動薪酬			
現金	3,175,772	-	17
股份及股票掛鈎單位			
- 行使(股票掛鈎單位)	-	-	17
- 尚未行使(股票掛鈎單位)	-	-	17
其他	-	-	17

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)
其他財務資料

台新國際商業銀行綜合財務資料如下:

	2021年6月30日 新臺幣千元	2020年12月31日 新臺幣千元
總資產	2,134,586,448	2,085,344,017
總負債	1,972,787,583	1,923,013,109
股東資金總額	161,798,865	162,330,908
總貸款	1,331,759,767	1,260,733,061
總客戶存款	1,649,539,970	1,610,961,492
資本	88,857,118	86,957,118
自有資本充足比率	15.11%	16.27%

註:資本充足比率是根據巴塞爾資本協定三的要求計算。

	半年結算至	
	2021年6月30日 新臺幣千元	2020年6月30日 新臺幣千元
稅前溢利	7,623,375	7,447,145

聲明

以上是截至2021年6月30日止的財務資料，均已遵從香港金融管理局監管政策“CA-D-1銀行披露財務資料指引”第四部份 彙報呈閱



候補行政總裁
台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)

2021年9月13日

訂明摘要

特此通知,本行披露財務資料放於以下地址供所有公眾人士查閱
九龍尖沙咀廣東道15號港威大廈第五座6樓

台新國際商業銀行股份有限公司香港分行
(在台灣註冊成立之有限責任公司)